

СОГЛАСОВАНО

Заместитель Председателя  
Центрального банка  
Российской Федерации



**М.И. СУХОВ**

(подпись)

(Ф.И.О.)

« 6 » июля 2015 г.

Управление ФНС России  
по г. Москве



М.П.

## УСТАВ

**АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА  
«ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»  
(акционерное общество)**

**АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»**

УТВЕРЖДЕНО  
Общим собранием акционеров  
протокол № 56  
от « 16 » апреля 2015 года

г. Москва

2015 год

## ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

**1.1.** Банк создан в соответствии с решением Общего собрания акционеров от 23 февраля 1993 года (протокол № 9) в форме акционерного общества открытого типа с полным наименованием **КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОФИНАНС»**.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол № 18 от 26 июня 1996 года) полное наименование Банка приведено в соответствии с действующим законодательством и изменено на – **АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОФИНАНС»** (открытое акционерное общество), сокращенное наименование Банка определено как **АКБ «ЕВРОФИНАНС»**.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол № 33 от 18 июня 2002 года) сокращенное наименование Банка приведено в соответствии с действующим законодательством и изменено на **ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС»**.

В соответствии с решением совместного Общего собрания акционеров Банка и КБ «Моснарбанк» ЗАО (протокол от 20 октября 2003 года) Банк реорганизован в форме присоединения к нему КБ «Моснарбанк» ЗАО и является правопреемником по всем обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами. Полное наименование Банка определено как **АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»** (открытое акционерное общество), сокращенное наименование - **ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»**.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол № 56 от 16 апреля 2015 года) наименования Банка приведены в соответствии с действующим законодательством и изменены на **АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»** (акционерное общество) и **АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»**.

**1.2.** Полное фирменное наименование Банка на русском языке:  
**АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»**  
(акционерное общество).

Сокращенное фирменное наименование Банка:  
**АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»**.

Фирменное наименование на английском языке:  
**Evrofinance Mosnarbank.**

**1.3.** Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе.

**1.4.** Банк входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и настоящим Уставом, в частности, по вопросу управления Банком, взаимодействия с акционерами, не имеющими контрольного пакета акций Банка, а также международными стандартами корпоративного управления и раскрытия информации, если эти стандарты не противоречат законодательству Российской Федерации, нормативным документам Банка России, настоящему Уставу.

**1.5.** Банк имеет исключительное право использования своего полного фирменного наименования и товарного знака (знака обслуживания), которые зарегистрированы в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

**1.6.** Банк имеет круглую печать со своим полным фирменным наименованием на русском языке и указанием на место его нахождения, штампы, бланки со своим наименованием, собственный товарный знак и другие средства визуальной идентификации. Место нахождения Банка определяется местом его государственной регистрации.

**1.7.** Акционерами Банка могут быть юридические и физические лица.

**1.8.** Банк имеет обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

**1.9.** Акционеры Банка не отвечают по обязательствам Банка и несут риски убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров. Банк не отвечает по обязательствам государства. Государство не отвечает по обязательствам Банка, за исключением случаев, когда государство само приняло на себя такие обязательства.

**1.10.** Банк вправе участвовать самостоятельно или совместно с другими юридическими и физическими лицами в других коммерческих и некоммерческих организациях на территории Российской Федерации и за ее пределами в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и соответствующего иностранного государства.

**1.11.** Банк в установленном порядке может создавать филиалы и открывать представительства и наделять их правами в пределах уставных положений Банка без наделения их правами юридического лица.

**1.12.** Банк создается без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии Банка России.

**1.13.** Банк независим от органов государственной власти и управления при принятии им решений, связанных с проведением банковских операций и заключении гражданско-правовых сделок.

**1.14.** Местонахождение Банка: 121099, г. Москва, ул. Новый Арбат, д. 29.

**1.15.** Банк имеет следующие филиалы и представительства:

**1.15.1.** Филиал Банка в г. Ставрополь.

Местонахождение филиала:

Российская Федерация, 355017, г. Ставрополь, ул. Мира, д. 341.

**1.15.2.** Филиал Банка в г. Ярославль.

Местонахождение филиала:

Российская Федерация, 150000, г. Ярославль, ул. Чайковского, д. 24.

**1.15.3.** Представительство Банка в г. Пекин.

Местонахождение Представительства:

A104, Building 5, 35 Dongzhimenwai Main Street, Dongcheng District, Beijing, China, 100027.

**1.15.4.** Представительство Банка в г. Каракас.

Местонахождение Представительства:

Torre La Castellana, Oficina 9-A, Piso 9, Av. Eugenio Mendoza, Urbanización La Castellana, Municipio Chacao, Caracas 1060, Venezuela.

## **ГЛАВА 2. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ДРУГИЕ СДЕЛКИ. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ**

**2.1.** Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- 2.1.1.** привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2.1.2.** размещать указанные в пункте 2.1.1. привлеченные средства от своего имени и за свой счет;
- 2.1.3.** открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- 2.1.4.** осуществлять переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 2.1.5.** инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 2.1.6.** осуществлять куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 2.1.7.** привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;
- 2.1.8.** выдавать банковские гарантии;
- 2.1.9.** осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

**2.2.** Банк помимо перечисленных выше банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- 2.2.1.** выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
- 2.2.2.** приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 2.2.3.** осуществлять доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 2.2.4.** осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 2.2.5.** предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- 2.2.6.** осуществлять лизинговые операции;
- 2.2.7.** оказывать консультационные и информационные услуги;
- 2.2.8.** Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**2.3.** Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-

технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами.

**2.4.** В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

Банк имеет право заниматься профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральным законодательством.

**2.5.** Банку запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

**2.6.** Все коммерческие операции между Банком и его акционерами, включая, в частности, любое новое финансирование Банка акционерами, осуществляются только на коммерческой основе и в рамках ведения коммерческой деятельности соответствующего акционера.

### **ГЛАВА 3. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ БАНКА**

**3.1.** Уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 638 251 800 (Один миллиард шестьсот тридцать восемь миллионов двести пятьдесят одна тысяча восемьсот) рублей и разделен на 16 382 518 (Шестнадцать миллионов триста восемьдесят две тысячи пятьсот восемнадцать) именных обыкновенных акций номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая.

**3.2.** Уставный капитал Банка состоит из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами. Уставный капитал Банка определяет минимальный размер имущества Банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

**3.3.** Вкладом в уставный капитал Банка могут быть:

- денежные средства в валюте Российской Федерации;
- денежные средства в иностранной валюте;
- принадлежащее акционеру Банка на праве собственности здание (помещение), заверенное строительством (в том числе включающее встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться Банк;
- принадлежащее акционеру Банка на праве собственности имущество в виде банкоматов и терминалов, функционирующих в автоматическом режиме и предназначенных для приема денежной наличности от клиентов и ее хранения.

**3.4.** Если иное не предусмотрено действующим законодательством, не могут быть использованы для формирования уставного капитала:

- привлеченные денежные средства;
- нематериальные активы;
- средства Федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся

в ведении федеральных органов, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

**3.5.** Размер уставного капитала Банка может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций.

**3.6.** Увеличение уставного капитала допускается только после полной оплаты акций предыдущего выпуска и регистрации соответствующих изменений в Уставе Банка.

**3.7.** Не допускается увеличение уставного капитала Банка для возмещения понесенных им убытков.

**3.8.** Размер уставного капитала Банка может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества. В течение трех рабочих дней после принятия Банком решения об уменьшении своего уставного капитала Банк обязан сообщить о таком решении в орган, осуществляющий государственную регистрацию кредитных организаций, и дважды с периодичностью один раз в месяц поместить в средствах массовой информации, в которых опубликовываются данные о государственной регистрации кредитных организаций, уведомление об уменьшении своего уставного капитала.

**3.9.** Общее собрание акционеров обязано принять решение об уменьшении уставного капитала путем погашения акций:

- приобретенных Банком по решению Наблюдательного совета и не реализованных в течение года с момента их приобретения;
- выкупленных Банком и не реализованных в течение года с момента их выкупа.

**3.10.** Если по итогам отчетного месяца величина собственных средств (капитала) Банка оказывается меньше уставного капитала, Банк обязан привести в соответствие размер уставного капитала и величину собственных средств (капитала).

**3.11.** Банк не вправе уменьшать свой уставный капитал, если в результате такого уменьшения его размер станет меньше минимального размера уставного капитала, определенного в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» на дату представления документов для государственной регистрации соответствующих изменений в Уставе Банка, а в случаях, если в соответствии с указанным Федеральным законом Банк обязан уменьшить свой уставный капитал, на дату государственной регистрации Банка.

**3.12.** Банк обязан принять решение о ликвидации, если величина собственных средств (капитала) Банка по окончании второго и каждого последующего финансового года становится меньше минимального размера уставного капитала, установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах».

**3.13.** Не допускается освобождение акционера Банка от обязанности оплаты акций Банка, в том числе освобождение его от этой обязанности путем зачета требований к Банку, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме.

## ГЛАВА 4. АКЦИИ БАНКА

**4.1.** Все акции Банка являются обыкновенными именными.

4.2. Обыкновенная именная акция дает один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров и участвует в распределении чистой прибыли после создания необходимых резервов, расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами. Акция не предоставляет права голоса до момента ее полной оплаты.

4.3. Номинальная стоимость одной обыкновенной именной акции - 100 (Сто) рублей. Количество размещенных обыкновенных именных акций 16 382 518 (Шестнадцать миллионов триста восемьдесят две тысячи пятьсот восемнадцать) штук. Форма выпуска - бездокументарная (в форме записи на счетах).

4.4. Банк вправе разместить дополнительно к уже размещенным акциям 34 867 482 (Тридцать четыре миллиона восемьсот шестьдесят семь тысяч четыреста восемьдесят две) обыкновенных именных акции номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая на общую сумму 3 486 748 200 (Три миллиарда четыреста восемьдесят шесть миллионов семьсот сорок восемь тысяч двести) рублей.

4.5. Решение об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций должно содержать:

- количество размещаемых дополнительных обыкновенных именных акций в пределах количества объявленных акций;
- способ размещения;
- цену размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения (в том числе при осуществлении преимущественного права приобретения дополнительных акций) либо указание на то, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Наблюдательным советом Банка не позднее начала размещения акций);
- форму оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки: денежные средства в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте, иное имущество, которое может использоваться в соответствии с нормативными актами Банка России для оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки;
- перечень имущества, которым могут оплачиваться акции, и наименование оценщика (перечень возможных оценщиков), привлекаемого (которые могут быть привлечены) для определения рыночной стоимости такого имущества (при принятии решения о размещении акций путем подписки с оплатой неденежными средствами);
- иные условия размещения в соответствии с законодательством Российской Федерации и изданными в соответствии с ним нормативными правовыми актами.

4.6. При оплате дополнительных акций неденежными средствами денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, должна быть проведена независимым оценщиком. Величина денежной оценки имущества, определяемая Наблюдательным советом, не может быть выше величины оценки, произведенной независимым оценщиком.

4.7. При внесении в уставный капитал Банка не денежных средств, а иного имущества акционер, осуществивший такую оплату, и независимый оценщик в случае недостаточности имущества Банка солидарно несут субсидиарную ответственность по его обязательствам в пределах суммы, на которую завышена оценка имущества, внесенного в уставный капитал, в течение пяти лет с момента внесения в Устав Банка соответствующих изменений.

**4.8.** Дополнительные акции и иные эмиссионные ценные бумаги, размещаемые Банком путем подписки, размещаются при условии их полной оплаты.

**4.9.** Акции, право собственности на которые перешло к Банку, не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по цене не ниже их номинальной стоимости не позднее одного года с момента их поступления в распоряжение Банка, в противном случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка.

**4.10.** Банк вправе конвертировать выпускаемые им ценные бумаги в акции. Порядок конвертации в акции ценных бумаг Банка устанавливается решением о размещении таких ценных бумаг.

Размещение дополнительных акций Банка в пределах количества объявленных акций, необходимого для конвертации в них ценных бумаг Банка, проводится только путем такой конвертации.

**4.11.** Банк вправе проводить закрытую подписку на выпускаемые им акции в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

## **ГЛАВА 5. ПРАВА АКЦИОНЕРОВ**

**5.1.** Акционеры - владельцы обыкновенных именных акций имеют право:

**5.1.1.** участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

**5.1.2.** получать причитающуюся им часть прибыли (дивиденды);

**5.1.3.** получать информацию о деятельности Банка, а также знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией в случаях и порядке, установленных действующим законодательством и внутренними нормативными документами Банка;

**5.1.4.** обжаловать решения органов управления Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и порядке, которые предусмотрены законом;

**5.1.5.** требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;

**5.1.6.** оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным законодательством, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;

**5.1.7.** получить в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;

**5.1.8.** требовать исключения другого акционера из числа акционеров Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости его доли участия, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред Банку либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых он создавался, в том числе грубо нарушая свои обязанности, предусмотренные законом или Уставом;



**5.1.9.** осуществлять иные права в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка.

**5.2.** Акционеры Банка обязаны:

**5.2.1.** участвовать в образовании имущества Банка в необходимом размере в порядке, способом и в сроки, которые предусмотрены законодательством или Уставом;

**5.2.2.** не разглашать конфиденциальную информацию о деятельности Банка;

**5.2.3.** участвовать в принятии корпоративных решений, без которых Банк не может продолжать свою деятельность в соответствии с законом, если его участие необходимо для принятия таких решений;

**5.2.4.** не совершать действия, заведомо направленные на причинение вреда Банку;

**5.2.5.** не совершать действия (бездействие), которые существенно затрудняют или делают невозможным достижение целей, ради которых создан Банк;

**5.2.6.** выполнять другие обязанности, предусмотренные действующим законодательством или настоящим Уставом.

**5.3.** Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа). Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа).

**5.4.** Если решение, являющееся основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, принимается Общим собранием акционеров Банка, список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, составляется на основании данных реестра акционеров на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в таком Общем собрании акционеров. В иных случаях список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, составляется на основании данных реестра акционеров на дату принятия решения, являющегося основанием для размещения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции.

**5.5.** Акционеры, включенные в список лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должны быть уведомлены о возможности осуществления ими предусмотренного действующим законодательством Российской Федерации преимущественного права в порядке, предусмотренном действующим законодательством для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

**5.6.** Уведомление должно содержать информацию о количестве размещаемых акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции; цене размещения указанных ценных бумаг или порядке ее определения (в том числе при осуществлении преимущественного права приобретения ценных бумаг), либо указание на то, что такие цена или порядок ее определения будут установлены Наблюдательным советом Банка не позднее начала размещения ценных бумаг, а также информацию о порядке определения количества ценных бумаг, которое вправе приобрести каждое лицо, имеющее преимущественное право их приобретения, порядке, в котором заявления этих лиц о приобретении акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, должны быть поданы в Банк, и сроке, в течение которого эти заявления должны поступить в Банк.

**5.7.** Акционер вправе полностью или частично осуществить свое преимущественное право приобретения дополнительных акций и ценных бумаг, конвертируемых в акции путем направления Банку заявления в письменной форме о приобретении голосующих акций и ценных бумаг, конвертируемых в голосующие акции, содержащего имя (наименование) и место жительства (место нахождения) акционера, количество приобретаемых им ценных бумаг и документа об оплате.

**5.8.** Акционеры - владельцы голосующих акций Банка вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций:

- в случае реорганизации Банка или совершения крупной сделки, решение о которой принимается Общим собранием акционеров, если они голосовали против принятия решения о его реорганизации или одобрении указанной сделки, либо не принимали участия в голосовании по этим вопросам;
- в случае внесения изменений и дополнений в Устав Банка (принятия Общим собранием акционеров Банка решения, являющегося основанием для внесения изменений и дополнений в Устав Банка) или утверждения Устава в новой редакции, ограничивающих их права, если они голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

**5.9.** Список акционеров, имеющих право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, составляется на основании данных реестра акционеров Банка на день составления списка акционеров Банка, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым в соответствии с действующим законодательством может повлечь возникновение права требовать выкупа акций.

**5.10.** Выкуп акций Банка осуществляется по цене, определенной Наблюдательным советом Банка, но не ниже рыночной стоимости, которая должна быть определена независимым оценщиком без учета ее изменения в результате действий Банка, повлекших возникновение права требования оценки и выкупа акций.

**5.11.** Банк информирует акционеров о наличии у них права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций, цене и установленном порядке осуществления выкупа.

**5.12.** Сообщение акционерам о проведении Общего собрания, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым в соответствии с действующим законодательством может повлечь право требовать выкупа Банком акций, должно содержать сведения, указанные в предыдущем пункте.

**5.13.** Письменное требование акционера о выкупе принадлежащих ему акций направляется акционером Банку с указанием места жительства (места нахождения) акционера и количества акций, выкупа которых он требует.

**5.14.** Требования акционеров о выкупе Банком принадлежащих им акций должны быть предъявлены Банку не позднее 45 дней с даты принятия соответствующего решения Общим собранием акционеров.

**5.15.** По истечении срока, указанного в предыдущем пункте, Банк обязан выкупить акции у акционеров, предъявивших требования о выкупе, в течение 30 дней.

**5.16.** Выкуп Банком акций осуществляется по цене, указанной в сообщении о проведении Общего собрания, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым в соответствии с действующим законодательством может повлечь возникновение права требовать выкупа Банком акций. Общая сумма средств, направляемых Банком на выкуп акций, не может превышать 10 процентов величины собственных средств Банка на дату принятия решения, которое повлекло возникновение у акционеров права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций. В случае если общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, превышает количество акций, которое может быть выкуплено Банком с учетом установленного выше ограничения, акции выкупаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

**5.17.** Акции, выкупленные Банком, поступают в распоряжение Банка. Указанные акции не предоставляют права голоса, не учитываются при подсчете голосов, по ним не начисляются дивиденды. Такие акции должны быть реализованы по цене не ниже их рыночной стоимости не позднее одного года с даты их выкупа, в противном случае Общее собрание акционеров должно принять решение об уменьшении уставного капитала Банка путем погашения указанных акций.

**5.18.** Акционеры имеют право ознакомления с документами Банка согласно действующему законодательству Российской Федерации.

Предоставление документов акционерам не должно нарушать требования действующего законодательства Российской Федерации и положения Главы 12 настоящего Устава.

Предоставление документов акционерам по итогам рассмотрения соответствия письменного требования акционеров (акционера) действующему законодательству и Уставу Банка осуществляет созданный в Банке Комитет по защите персональных данных, коммерческой и банковской тайны, действующий на основании Положения, утвержденного Правлением Банка.

**5.19.** Акционерам должна быть предоставлена реальная возможность пользования своими правами в отношении Банка:

**5.19.1.** акционеры имеют право получать информацию о реестре акционеров в соответствии с настоящим Уставом и согласно действующему законодательству, а также получать другую информацию об акционерах, имеющуюся в Банке;

**5.19.2.** акционеры имеют право участвовать в управлении Банком в соответствии с настоящим Уставом и действующим законодательством;

**5.19.3.** акционеры имеют право на регулярное и своевременное получение полной и точной информации о Банке на условиях, которые предусмотрены настоящим Уставом и действующим законодательством. Акционеры также

имеют право получать документацию, касающуюся бухгалтерского учёта и результатов финансовой деятельности Банка и балансов Банка, а также иных вопросов, связанных с операциями Банка, согласно действующему законодательству Российской Федерации.

**5.20.** К акционерам, владеющим акциями одного типа или категории, должно быть обеспечено одинаковое отношение и их интересы должны быть одинаково защищены:

**5.20.1.** все лица, участвующие в Общем собрании акционеров, должны иметь обосновано одинаковую возможность выражать своё мнение и делать запросы;

**5.20.2.** важные корпоративные действия должны совершаться таким образом, чтобы акционеры обладали полной информацией о таких действиях, и чтобы их интересы были соблюдены.

**5.21.** Акционеры не могут ненадлежащим образом использовать предоставленные им права.

## **ГЛАВА 6. РАЗМЕЩЕНИЕ АКЦИЙ БАНКОМ. ОТЧУЖДЕНИЕ АКЦИЙ АКЦИОНЕРАМИ**

**6.1.** Банк размещает свои акции в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

**6.2.** Сделки по передаче прав на акции осуществляются в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и подлежат обязательной регистрации в реестре акционеров Банка. Ведение записей по учету таких сделок осуществляется организацией, имеющей предусмотренную законом лицензию (регистратором).

**6.3.** Акционер Банка вправе отчуждать принадлежащие ему акции Банка без согласия других акционеров и Банка. Отчуждению подлежат только полностью оплаченные акции Банка.

## **ГЛАВА 7. РЕЕСТР АКЦИОНЕРОВ БАНКА**

**7.1.** Банк обязан обеспечивать ведение и хранение реестра акционеров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации. Обязанности по ведению реестра акционеров Банка и исполнение функций счетной комиссии Банка осуществляются организацией, имеющей предусмотренную законом лицензию (регистратором).

**7.2.** Регистрация акционера осуществляется путем внесения соответствующей записи в реестр. В реестре акционеров Банка указываются сведения о каждом зарегистрированном лице (акционере, номинальном держателе акций и т.д.), количестве и категориях (типах) акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица, иные сведения, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации.

**7.3.** Внесение записи в реестр осуществляется по требованию акционера или номинального держателя акций или в предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» случаях по требованию иных лиц не позднее трех дней от даты предоставления необходимых для этого документов, если законодательством не установлен иной более короткий срок.

7.4. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка не допускается, за исключением случаев, предусмотренных правовыми актами Российской Федерации. В случае отказа от внесения записи в реестр акционеров Банка держатель указанного реестра не позднее трех дней с момента предъявления требования о внесении записи в реестр акционеров Банка направляет лицу, требующему внесения записи, мотивированное уведомление об отказе от внесения записи. Отказ от внесения записи в реестр акционеров Банка может быть обжалован в суд. По решению суда держатель реестра акционеров Банка обязан внести в указанный реестр соответствующую запись.

7.5. По требованию акционера или номинального держателя акций реестродержатель обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра. Выписка из реестра не является ценной бумагой, но подтверждает владение указанным в выписке лицом определенным числом акций Банка.

7.6. Лицо, зарегистрированное в реестре акционеров Банка, обязано в течение недели сообщать об изменении своих данных. В случае непредставления акционером информации об изменении его данных: местонахождения или местожительства и прочих реквизитов, Банк и регистратор не несут ответственности за убытки, которые могут быть причинены в связи с этим акционеру.

## **ГЛАВА 8. ОБЛИГАЦИИ И ИНЫЕ ЭМИССИОННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ БАНКА**

8.1. Банк может выпускать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8.2. Размещение облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг Банка, за исключением акций, производится по решению Наблюдательного совета.

8.3. Банк не вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции Банка, если количество объявленных акций Банка определенных категорий и типов меньше количества акций этих категорий и типов, право на приобретение которых предоставляют такие эмиссионные ценные бумаги.

## **ГЛАВА 9. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ПРИБЫЛИ БАНКА**

9.1. Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли.

9.2. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет и во внебюджетные фонды, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Чистая прибыль Банка (после уплаты налогов и обязательных платежей и платежей, в соответствии с законодательством осуществляемых из чистой прибыли) остается в распоряжении Банка и по решению Общего собрания акционеров перечисляется в резервы, направляется на формирование иных фондов Банка или распределяется между акционерами в виде дивидендов, на другие цели в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

9.3. Решения о выплате дивидендов, размере дивиденда, форме его выплаты, порядке выплаты в неденежной форме, дате, на которую определяются лица, имеющие право на

получение дивидендов принимаются Общим собранием акционеров. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов и размер дивидендов принимаются только по предложению Наблюдательного совета Банка. Размер дивиденда не может быть больше рекомендованного Наблюдательным советом Банка. Дата, на которую в соответствии с решением о выплате дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение, не может быть установлена ранее 10 дней с даты принятия решения о выплате дивидендов и позднее 20 дней с даты принятия такого решения.

**9.4.** Общее собрание акционеров по рекомендации Наблюдательного совета вправе принять решение о невыплате дивидендов по акциям.

**9.5.** Банк не вправе принимать решение о выплате (объявлении) дивидендов по акциям:

- до полной оплаты всего уставного капитала;
- если на день принятия такого решения Банк отвечает признакам несостоятельности (банкротства), или указанные признаки появятся у него в результате выплаты дивидендов;
- если на день принятия такого решения величина собственных средств Банка меньше его уставного капитала и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью определенных уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций, либо станет меньше их размера в результате принятия такого решения;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены у акционеров в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

**9.6.** Начисленные дивиденды выплачиваются акционерам за вычетом соответствующего налога.

**9.7.** Срок выплаты дивидендов номинальному держателю и являющемуся профессиональным участником рынка ценных бумаг доверительному управляющему, которые зарегистрированы в реестре акционеров, не должен превышать 10 рабочих дней, а другим зарегистрированным в реестре акционеров лицам - 25 рабочих дней с даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

## **ГЛАВА 10. ФОНДЫ БАНКА**

**10.1.** Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Размер резервного фонда Банка должен составлять не менее 5 процентов от уставного капитала. До достижения указанного размера резервного фонда Банк ежегодно по решению годового Общего собрания акционеров отчисляет в него пять процентов чистой прибыли.

**10.2.** Резервный фонд Банка может быть использован только на следующие цели:

- покрытие убытков Банка по итогам отчетного года;
- погашение облигаций Банка и выкуп акций Банка в случае отсутствия иных средств.

Резервный фонд не может быть использован для любых иных целей.

**10.3.** Банк имеет право формировать иные фонды в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

## **ГЛАВА 11. КРЕДИТНЫЕ РЕСУРСЫ БАНКА**

**11.1.** Кредитные ресурсы Банка формируются за счет:

**11.1.1.** собственных средств Банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале банков и других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);

**11.1.2.** средств юридических и физических лиц, находящихся на их счетах в Банке;

**11.1.3.** вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;

**11.1.4.** кредитов, полученных в других банках;

**11.1.5.** иных привлеченных средств.

**11.2.** В качестве ресурсов для кредитования может использоваться прибыль Банка, не распределенная в течение финансового года.

## **ГЛАВА 12. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНТЕРЕСОВ КЛИЕНТОВ. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ ИНФОРМАЦИИ**

**12.1.** Банк обеспечивает сохранность денежных средств и других ценностей, вверенных ему его клиентами и корреспондентами. Их сохранность гарантируется всем движимым и недвижимым имуществом Банка, его денежными фондами и резервами, создаваемыми в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом, а также осуществляемыми Банком в порядке, установленном Банком России, мерами по обеспечению стабильности финансового положения Банка и его ликвидности.

**12.2.** Банк постоянно поддерживает готовность своевременно и полностью выполнять принятые на себя обязательства путем регулирования структуры своего баланса в соответствии с устанавливаемыми Банком России обязательными нормативами, предусмотренными действующим законодательством для кредитных организаций.

**12.3.** В размерах и порядке, определенном действующим законодательством и нормативными актами Банка России, Банк депонирует в Банке России часть привлеченных денежных средств в качестве обязательных резервов кредитной организации, а также формирует страховые фонды и резервы в соответствии действующим законодательством, правилами и нормативами Банка России.

**12.4.** На денежные средства и иные ценности юридических и физических лиц, находящиеся на счетах, во вкладах или на хранении в Банке, а также на остаток электронных денежных средств арест может быть наложен не иначе как судом и арбитражным судом, судьей, а также по постановлению органов предварительного следствия при наличии судебного решения.

**12.5.** Банк гарантирует тайну по операциям, счетам и вкладам своих клиентов и корреспондентов. Банк раскрывает третьим лицам информацию, составляющую банковскую тайну, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**12.6.** Сведения о сделках и операциях с денежными средствами и иным имуществом,

подлежащих обязательному контролю, в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ от 07.08.2001г., а также в соответствии с нормативными актами и указаниями Банка России, внутренними нормативными документами Банка, направляются в уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. В соответствии с пунктом 6 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ от 07.08.2001г. работники Банка, представляющие указанную информацию в уполномоченный орган, не вправе информировать об этом клиентов Банка или иных лиц.

**12.7.** Все должностные лица и работники Банка, его акционеры и их представители, работники аудиторской организации, а также государственных органов, уполномоченных производить проверки деятельности Банка, обязаны строго соблюдать тайну по операциям, счетам и вкладам клиентов Банка и его корреспондентов в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также коммерческую тайну Банка. Перечень информации, составляющей коммерческую тайну Банка, определяется Правлением Банка с учетом законодательства Российской Федерации.

**12.8.** Информация созданная, приобретенная и накопленная в процессе деятельности Банка, а также другая информация, находящаяся в Банке на бумажных, магнитных и других видах носителей и отнесенная Правлением Банка к коммерческой тайне, не подлежит продаже, передаче, копированию, размножению, обмену и иному распространению и тиражированию в любой форме без согласия Правления Банка или уполномоченных Правлением должностных лиц Банка. Внутренний порядок обращения с информацией, отнесенной к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка обращения с ней устанавливаются Правлением Банка.

## **ГЛАВА 13. УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКА**

**13.1.** Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе правилами, установленными Банком России.

**13.2.** Банк ведет статистическую и иную отчетность в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

**13.3.** Банк предоставляет государственным органам информацию, необходимую для налогообложения и ведения общегосударственной системы сбора и обработки информации.

**13.4.** Банк публикует информацию, относящуюся к эмитируемым им ценным бумагам, в объеме, в сроки и в порядке, определенными действующим законодательством Российской Федерации и соответствующими указаниями Банка России.

**13.5.** Итоги деятельности Банка отражаются в ежемесячных, квартальных и годовых бухгалтерских балансах, в отчете о финансовых результатах, а также в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, представляемых в Банк России в установленные им сроки.

**13.6.** Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, в том числе отчет о финансовых результатах, после проведения ревизии и проверки аудиторской организацией утверждается годовым Общим собранием акционеров и подлежит публикации в установленном законодательством Российской Федерации порядке.



**13.7.** Годовая финансовая отчетность Банка, составленная в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности, после проведения проверки аудиторской организацией подлежит представлению акционерам и публикации в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

**13.8.** Ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление ежегодного отчета и другой финансовой отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, предоставляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации, несет Президент-Председатель Правления Банка в соответствии с действующим законодательством и настоящим Уставом.

**13.9.** Финансовый год Банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

**13.10.** Банк в соответствии с действующим законодательством в целях реализации государственной социальной, экономической и налоговой политики обеспечивает сохранность, приведение в надлежащий порядок, длительное хранение и использование (выдачу справок по запросам юридических и физических лиц) документов по личному составу.

**13.11.** Состав документов и сроки их хранения определяются в соответствии с перечнем (номенклатурой дел) Банка в установленном Банком России порядке.

**13.12.** Уничтожение документов допускается только после проверки истечения нормативных сроков их хранения и на основании надлежащим образом составленных Экспертной комиссией Банка и согласованных с руководством Банка актов списания.

## **ГЛАВА 14. ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ**

**14.1.** Органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров;
- Наблюдательный совет Банка;
- Президент - Председатель Правления Банка - единоличный исполнительный орган;
- Правление Банка - коллегиальный исполнительный орган.

## **ГЛАВА 15. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ БАНКА**

**15.1.** Общее собрание акционеров Банка является высшим органом управления Банком.

**15.2.** К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

**15.2.1.** внесение изменений в Устав Банка или утверждение Устава в новой редакции, (кроме внесения изменений, отнесенных к компетенции Наблюдательного совета);

**15.2.2.** реорганизация Банка;

**15.2.3.** ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

**15.2.4.** определение количественного состава Наблюдательного совета Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

**15.2.5.** определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

- 15.2.6.** увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;
- 15.2.7.** размещение посредством закрытой подписки акций и ценных бумаг, конвертируемых в акции, в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 15.2.8.** уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций в порядке, установленном законодательством Российской Федерации;
- 15.2.9.** избрание членом Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 15.2.10.** утверждение аудиторской организации Банка;
- 15.2.11.** выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- 15.2.12.** утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчета о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
- 15.2.13.** определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- 15.2.14.** дробление и консолидация акций;
- 15.2.15.** принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 15.2.16.** принятие решений об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением Банком имущества в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- 15.2.17.** принятие решения об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 15.2.18.** утверждение внутренних нормативных документов, регулирующих деятельность органов управления Банка, в том числе: утверждение Положения об Общем собрании акционеров, Положения о Наблюдательном совете, Положения о Ревизионной комиссии, утверждение Кодекса корпоративного управления, Этического кодекса, а также иных внутренних нормативных документов Банка, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 15.2.19.** решение иных вопросов, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

**15.3.** Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации.

**15.4.** Общие собрания акционеров могут быть годовыми и внеочередными. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров, на котором должны решаться вопросы об избрании Наблюдательного совета, Ревизионной комиссии, утверждении аудиторской организации Банка, вопросы, предусмотренные п. 15.2.12 Устава, а также могут решаться иные вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

**15.5.** Годовое Общее собрание акционеров Банка проводится не ранее, чем через два месяца и не позднее, чем через шесть месяцев после окончания финансового года Банка.

**15.6.** На Общем собрании акционеров председательствует Председатель Наблюдательного совета Банка.

**15.7.** Внеочередное Общее собрание акционеров проводится по решению Наблюдательного совета на основании его собственной инициативы, по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации, а также по инициативе акционера (акционеров), являющегося владельцем не менее чем десяти процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

**15.8.** Для участия в Общем собрании акционеров на основании данных реестра на дату, устанавливаемую Наблюдательным советом, составляется список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров.

**15.9.** Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, не может быть установлена ранее чем через 10 дней с даты принятия решения о проведении Общего собрания и более чем 50 дней до даты проведения Общего собрания, а в случае, предусмотренном пунктом 2 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах» - более чем за 80 дней до даты проведения Общего собрания акционеров.

**15.10.** Список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, содержит имя (наименование) акционера, данные необходимые для его идентификации, данные о количестве и категории (типе) акций, правом голоса по которым он обладает, почтовый адрес в Российской Федерации, по которому должны направляться сообщения о проведении Общего собрания акционеров, бюллетени для голосования в случае, если голосование предполагает направление бюллетеней для голосования, и отчет об итогах голосования.

**15.11.** Сообщение о проведении Общего собрания акционеров осуществляется заказным письмом с уведомлением о вручении, курьерской связью с вручением под роспись, а также дополнительно с использованием электронных средств связи не позднее, чем за 20 дней до назначенной даты собрания, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

**15.12.** Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно содержать:

- полное фирменное наименование и местонахождение Банка;
- форму проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дату, место и время проведения Общего собрания акционеров и в случае, когда в соответствии с действующим законодательством заполненные бюллетени могут быть направлены Банку, почтовый адрес, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования - дату

окончания приема бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;

- время начала регистрации акционеров, участвующих в Общем собрании;
- дату составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- повестку дня Общего собрания акционеров;
- порядок ознакомления акционеров с информацией (материалами), подлежащей представлению акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров и адрес (адреса), по которому с ней можно ознакомиться.

**15.13.** Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее 2 процентов голосующих акций, в срок не позднее 60 дней после окончания финансового года Банка, вправе внести предложения в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Наблюдательный совет, Счетную комиссию и Ревизионную комиссию Банка.

**15.14.** Наблюдательный совет Банка обязан рассмотреть предложения и принять решение о включении их в повестку годового Общего собрания или о мотивированном отказе в этом не позднее пяти дней после окончания срока, установленного в п.15.13. настоящего Устава.

**15.15.** Мотивированное решение Наблюдательного совета об отказе по включению вопросов в повестку заседания годового Общего собрания акционеров или кандидатов в список кандидатур для голосования по выборам в Наблюдательный совет или Ревизионную комиссию направляется акционеру не позднее трех дней с даты его принятия.

**15.16.** В случае принятия Наблюдательным советом решения об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка либо в случае уклонения Наблюдательного совета от принятия такого решения акционер вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка включить предложенный вопрос в повестку дня Общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган Банка.

**15.17.** Акционер может участвовать в голосовании как лично, так и через своего представителя по доверенности, оформленной в соответствии с действующим законодательством. Акционер вправе в любое время заменить своего представителя на Общем собрании акционеров или лично принять в нем участие.

**15.18.** Общее собрание акционеров правомочно, если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности более чем половиной голосов размещенных голосующих акций Банка. В случае, если ко времени начала проведения Общего собрания нет кворума ни по одному из вопросов, включенных в повестку дня Общего собрания, открытие Общего собрания переносится на 2 часа. Перенос открытия Общего собрания более одного раза не допускается.

**15.19.** Решение Общего собрания акционеров принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании, если для принятия решения Федеральным законом «Об акционерных обществах» не установлено иное.

**15.20. Решения по вопросам:**

- об утверждении Устава в новой редакции или внесении изменений в Устав в части, отнесенной к компетенции Общего собрания;
- о реорганизации Банка;
- о ликвидации Банка;
- о назначении ликвидационной комиссии и утверждении промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- об определении количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- о размещении посредством закрытой подписки акций и ценных бумаг, конвертируемых в акции;
- об уменьшении уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций;
- об одобрении крупных сделок, связанных с приобретением и отчуждением Банком имущества, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»

принимаются Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

**15.21.** Подсчет голосов по каждому вопросу, поставленному на голосование, осуществляется по всем представленным голосующим акциям совместно при условии наличия кворума.

**15.22.** Порядок принятия Общим собранием акционеров решения по ведению Общего собрания устанавливается Положением об Общем собрании.

**15.23.** Решение Общего собрания акционеров может быть принято без проведения собрания путем проведения заочного голосования.

Общее собрание акционеров, повестка дня которого включает вопросы об избрании Наблюдательного совета, Ревизионной комиссии, утверждении аудиторской организации Банка, утверждении годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах, а также распределении прибыли (в том числе выплате (объявлении) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года, не может проводиться в форме заочного голосования.

**15.24.** Заочное голосование проводится с использованием бюллетеней для голосования, которые рассылаются акционерам заказным письмом не позднее, чем за двадцать дней до даты окончания приема Банком заполненных бюллетеней.

**15.25.** Бюллетень для голосования должен содержать:

- полное фирменное наименование и местонахождение Банка;
- указание на форму проведения Общего собрания акционеров (собрание или заочное голосование);
- дату окончания приема заполненных бюллетеней для голосования и почтовый адрес, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- формулировки решений по каждому вопросу (имя каждого кандидата), голосование по которому осуществляется данным бюллетенем;

- варианты голосования по каждому вопросу повестки дня, выраженные формулировками «за», «против» или «воздержался»;
- разъяснения по порядку голосования, в том числе о порядке осуществления кумулятивного голосования;
- упоминание о том, что бюллетень для голосования должен быть подписан акционером в установленном порядке.

**15.26.** По итогам Общего собрания акционеров составляется протокол. Протокол составляется не позднее трех рабочих дней после закрытия Общего собрания акционеров в двух экземплярах. Оба экземпляра подписываются председательствовавшим на Общем собрании и секретарем Общего собрания.

**15.27.** В протоколе Общего собрания акционеров указываются:

- полное фирменное наименование Банка и его местонахождение;
- вид собрания (годовое или внеочередное);
- форма проведения собрания (собрание или заочное голосование);
- дата составления списка лиц, имеющих право на участие в собрании;
- дата, место и время проведения собрания акционеров;
- Председатель и секретарь собрания, повестка дня заседания;
- время начала и завершения регистрации лиц, имеющих право принимать участие в собрании;
- время открытия и время закрытия собрания, а в случае если решения, принятые собранием, и итоги голосования по ним оглашались на собрании, также время начала подсчета голосов;
- почтовый адрес, по которому направлялись заполненные бюллетени для голосования при проведении собрания в форме заочного голосования, а также при проведении собрания в форме собрания, если голосование по вопросам, включенным в повестку дня собрания, могло осуществляться путем направления в общество заполненных бюллетеней;
- количество голосов, которыми обладают лица, включенные в список лиц, имеющих право участвовать в собрании, по каждому вопросу повестки дня;
- количество голосов, приходившихся на голосующие акции по каждому вопросу повестки дня собрания;
- количество голосов, которыми обладают лица, включенные в список лиц, принявших участие в собрании, по каждому вопросу повестки дня, а также информация о том, имелся ли на собрании кворум по каждому из этих вопросов;
- количество голосов, поданных за каждый из вариантов ответа при голосовании («за», «против», «воздержался») по каждому из вопросов повестки дня собрания, по которому имел место кворум;
- основные положения выступлений, фамилии и имена выступавших по каждому из вопросов повестки дня собрания;
- решения, принятые собранием по каждому из вопросов повестки дня собрания;
- дата составления протокола собрания.

**15.28.** Решения Общего собрания акционеров, а также итоги голосования могут оглашаться на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также доводятся до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, путем направления в письменной форме отчета об итогах голосования не позднее четырех рабочих дней после даты закрытия Общего

собрания или даты окончания приема бюллетеней при проведении Общего собрания в форме заочного голосования.

**15.29.** Акционер вправе обжаловать в суд решение, принятое Общим собранием акционеров с нарушением требований Федерального закона «Об акционерных обществах», иных нормативных правовых актов Российской Федерации, Устава Банка, в случае, если он не принимал участие в Общем собрании акционеров или голосовал против принятия такого решения и таким решением нарушены его права и (или) законные интересы.

## **ГЛАВА 16. НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ БАНКА**

**16.1.** Наблюдательный совет осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров.

**16.2.** Стратегическое руководство бизнесом Банка осуществляется Наблюдательным советом в соответствии с компетенцией, предоставленной ему Уставом и действующим законодательством:

**16.2.1.** Наблюдательный совет определяет стратегию развития Банка и контролирует финансовую и коммерческую деятельность Банка;

**16.2.2.** состав Наблюдательного совета Банка должен обеспечить эффективное выполнение функций, доверенных Наблюдательному совету;

**16.2.3.** Наблюдательный совет Банка должен обеспечить эффективную работу исполнительных органов Банка и осуществлять надзор за их деятельностью.

**16.3.** К компетенции Наблюдательного совета Банка относятся следующие вопросы:

**16.3.1.** определение приоритетных направлений деятельности Банка, в том числе утверждения стратегии развития Банка;

**16.3.2.** созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации:

- определение формы проведения Общего собрания акционеров, даты, места, времени проведения Общего собрания акционеров, в том числе времени начала регистрации лиц, участвующих в Общем собрании акционеров;
- определение порядка сообщения акционерам о проведении Общего собрания акционеров;
- определение порядка проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования или голосования с применением бюллетеней, и в случае когда в соответствии с действующим законодательством заполненные бюллетени могут быть направлены в Банк, почтового адреса, по которому могут направляться заполненные бюллетени, либо в случае проведения Общего собрания акционеров в форме заочного голосования – даты окончания приема бюллетеней для голосования и почтового адреса, по которому должны направляться заполненные бюллетени;
- определение формы и текста бюллетеня для голосования в случае голосования бюллетенями;
- утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка и включение в повестку дня Общего собрания акционеров вопросов по своему усмотрению;

- определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- утверждение перечня информации (материалов), предоставляемой акционерам при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, и порядок ее предоставления;
- предварительное, не позднее, чем за 30 дней до даты проведения годового Общего собрания акционеров, утверждение годового отчета Банка;

**16.3.3.** вынесение на решение Общего собрания акционеров Банка вопросов, касающихся:

- реорганизации Банка;
- ликвидации Банка (в случае добровольной ликвидации) и назначения ликвидационной комиссии;
- увеличения уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;
- уменьшения уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций;
- дробления и консолидации акций;
- одобрения сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных статьей 83 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- одобрения крупных сделок в случаях, предусмотренных статьей 79 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- приобретения размещенных Банком акций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- участия Банка в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- утверждения внутренних нормативных документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

**16.3.4.** увеличение уставного капитала Банка путем размещения Банком дополнительных акций в пределах предусмотренного настоящим Уставом количества и категорий (типов) объявленных акций, за исключением случаев, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров;

**16.3.5.** размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала Банка, а также размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;

**16.3.6.** утверждение решения о выпуске ценных бумаг, проспекта ценных бумаг, отчета об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг Банка;

**16.3.7.** создание филиалов и открытие представительств Банка;

**16.3.8.** внесение в Устав изменений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств и их ликвидацией, а также связанных с увеличением уставного капитала Банка, в случае если приняты решения об



увеличении уставного капитала относится к компетенции Наблюдательного совета Банка;

**16.3.9.** определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

**16.3.10.** приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;

**16.3.11.** использование резервного фонда и иных фондов Банка;

**16.3.12.** утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

**16.3.13.** образование исполнительных органов Банка: назначение единоличного исполнительного органа Банка – Президента – Председателя Правления, утверждение членов Правления Банка и прекращение их полномочий;

**16.3.14.** рекомендации Общему собранию по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии (ревизору) Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;

**16.3.15.** утверждение внутренних нормативных документов Банка, утверждение которых отнесено к компетенции Наблюдательного совета в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, в том числе, но не исключительно, утверждение:

- стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками; порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков;
- порядка предотвращения конфликтов интересов;
- плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка;
- плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- политики Банка в области оплаты труда;
- кадровой политики Банка;
- положения о Службе внутреннего аудита и плана работы Службы внутреннего аудита;

**16.3.16.** одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах»;

**16.3.17.** одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в порядке, предусмотренном главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»;

**16.3.18.** решение вопросов внутреннего контроля, предусмотренных п. 19.8. настоящего Устава, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами Банка;

- 16.3.19.** рекомендации Общему собранию по размеру дивиденда по акциям, порядку его выплаты и установлению даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов;
- 16.3.20.** проведение оценки соблюдения единоличным исполнительным органом Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным советом;
- 16.3.21.** принятие решений об обязанностях членов Наблюдательного совета, с учетом обеспечения наличия знаний, компетенций и опыта члена Наблюдательного совета по профилю закрепляемой обязанности, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;
- 16.3.22.** контроль за реализацией политики в области оплаты труда и порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками;
- 16.3.23.** принятие рекомендаций в отношении полученного Банком добровольного или обязательного предложения, предусмотренного главой XI.1 Федерального закона «Об акционерных обществах», включающих оценку предложенной цены приобретаемых ценных бумаг и возможного изменения их рыночной стоимости после приобретения, оценку планов лица, направившего добровольное или обязательное предложение, в отношении Банка, в том числе в отношении его работников;
- 16.3.24.** одобрение сделок кредитного характера со связанными с Банком лицами в случае превышения лимитов, установленных Положением о принципах совершения Банком сделок кредитного характера со связанными с Банком лицами, утверждаемым Наблюдательным советом;
- 16.3.25.** принятие решения о совмещении лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа Банка – Президента – Председателя Правления и членами Правления должностей в органах управления других организаций, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством;
- 16.3.26.** утверждение годового финансового плана Банка и внесение в него корректировок, рассмотрение отчета о выполнении финансового плана;
- 16.3.27.** рассмотрение по инициативе любого из членов Наблюдательного совета промежуточных полугодичных отчетов об итогах деятельности Банка, включая отчеты о финансовом состоянии Банка;
- 16.3.28.** рассмотрение и утверждение Плана работы Наблюдательного совета Банка;
- 16.3.29.** создание и прекращение деятельности комитетов Наблюдательного совета, определение персонального состава комитетов, утверждение и внесение изменений в Положение о комитетах, определение размеров вознаграждений и компенсаций членам комитетов;
- 16.3.30.** по предложению Председателя Наблюдательного совета, утверждение на должность и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего аудита, а также определение компенсационных и стимулирующих выплат указанному сотруднику в порядке, предусмотренном кадровой политикой Банка, утвержденной Наблюдательным советом;

**16.3.31.** принятие решения в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России, о списании с баланса Банка безнадежной ссудной задолженности в сумме, превышающей 1% (Один процент) значения показателя собственных средств (капитала) Банка, используемого в целях определения значений обязательных нормативов по состоянию на начало квартала, в котором происходит списание;

**16.3.32.** предварительное одобрение сделок, предусматривающих финансирование Банком девелоперских проектов и / или кредитование под залог объектов недвижимости, при условии, что сумма такого финансирования и / или кредитования превышает 10 % (Десять процентов) значения показателя собственных средств (капитала) Банка, используемого в целях определения значений обязательных нормативов по состоянию на начало квартала, в котором заключается сделка, или лимит 20 000 000 (Двадцать миллионов) долларов США / эквивалент указанной суммы в российских рублях по курсу Банка России на дату совершения сделки, на одного контрагента или группу связанных заемщиков;

**16.3.33.** иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством и настоящим Уставом.

**16.4.** Вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

**16.5.** Годовое Общее собрание акционеров утверждает количественный состав Наблюдательного совета. Количество членов Наблюдательного совета должно быть не менее 5 (пяти).

**16.6.** Члены Наблюдательного совета Банка избираются Общим собранием акционеров сроком до следующего годового Общего собрания и могут переизбираться неограниченное количество раз. Члены Наблюдательного совета избираются кумулятивным голосованием в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Из своего состава члены Наблюдательного совета Банка большинством голосов от общего числа членов избирают Председателя Наблюдательного совета и могут избрать заместителя Председателя Наблюдательного совета.

Наблюдательный совет вправе в любое время переизбрать своего Председателя и / или заместителя Председателя большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета. По предложению Президента – Председателя Правления Банка члены Наблюдательного совета назначают из числа работников Банка Секретаря Наблюдательного совета.

**16.7.** Члены Наблюдательного совета и исполнительных органов Банка должны избираться в соответствии с процедурой, обеспечивающей предоставление акционерам полной информации о предложенных кандидатурах, как предусмотрено настоящим Уставом и действующим законодательством.

**16.8.** Председатель Наблюдательного совета Банка организует его работу, созывает заседания Наблюдательного совета и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на Общем собрании акционеров.

**16.9.** В случае отсутствия Председателя Наблюдательного совета Банка его функции осуществляет заместитель Председателя Наблюдательного совета Банка (при его избрании), а в случае отсутствия Председателя Наблюдательного совета Банка и

заместителя Председателя Наблюдательного совета Банка - один из членов Наблюдательного совета по решению Наблюдательного совета Банка.

**16.10.** Члены коллегиального исполнительного органа Банка - Правления не могут составлять более одной четвертой состава Наблюдательного совета Банка. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Банка, не может быть одновременно Председателем Наблюдательного совета.

**16.11.** Требования, предъявляемые к лицам, избираемым в состав Наблюдательного совета, устанавливаются Положением о Наблюдательном совете, которое утверждается Общим собранием акционеров.

**16.12.** Заседание Наблюдательного совета созывается его Председателем по собственной инициативе, по требованию члена Наблюдательного совета, Ревизионной комиссии или аудиторской организации, коллегиального или единоличного исполнительного органа управления Банком.

**16.13.** Порядок созыва и проведения заседаний Наблюдательного совета определяется Положением о Наблюдательном совете Банка.

**16.14.** Кворум для проведения заседания Наблюдательного совета Банка – не менее половины от числа избранных членов.

Для определения наличия кворума и результатов голосования по вопросам повестки должно учитываться полученное не позже начала заседания письменное мнение члена Наблюдательного совета Банка, отсутствующего на заседании.

**16.15.** Если число членов Наблюдательного совета становится меньше половины от числа избранных, Наблюдательный совет обязан принять решение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров для избрания нового состава Наблюдательного совета.

**16.16.** Каждый член Наблюдательного совета обладает одним голосом. Передача права голоса членом Наблюдательного совета иному лицу, в том числе другому члену Наблюдательного совета, не допускается. В случае равенства голосов членов Наблюдательного совета Председатель Наблюдательного совета обладает правом решающего голоса.

Решения на заседании Наблюдательного совета принимаются большинством голосов членов Наблюдательного совета Банка, принимающих участие в заседании, за исключением решения по вопросам об увеличении уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций, в пределах предусмотренного Уставом количества и категорий (типов) объявленных акций; о размещении Банком облигаций, конвертируемых в акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации; об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона «Об акционерных обществах», которые принимаются всеми членами Наблюдательного совета единогласно, при этом не учитываются голоса выбывших членов Наблюдательного совета.

**16.17.** Возможно принятие решений Наблюдательным советом Банка заочным голосованием (опросным путем).

**16.18.** Члены Наблюдательного совета и исполнительных органов Банка, у которых имеется заинтересованность в совершении какой-либо определенной сделки, обязаны раскрыть информацию о наличии у них такой заинтересованности. Члены

Наблюдательного совета и исполнительных органов Банка, заявившие о наличии у них такой заинтересованности, не могут участвовать в голосовании по данному вопросу на соответствующем заседании.

**16.19.** По итогам проведения заседания Наблюдательного совета не позднее трех дней после проведения заседания Наблюдательного совета составляется протокол, который подписывается после проведения заседания Наблюдательного совета председательствующим на заседании. Председатель несет ответственность за правильность составления протокола.

**16.20.** В протоколе заседания Наблюдательного совета указываются:

- место и время его проведения;
- лица, присутствующие на заседании;
- повестка дня заседания;
- вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- принятые решения.

**16.21.** Акционер вправе обжаловать в суд решение Наблюдательного совета Банка, принятое с нарушением Федерального закона «Об акционерных обществах», иных нормативных правовых актов Российской Федерации, настоящего Устава в случае, если указанным решением нарушены права и (или) законные интересы Банка или этого акционера.

## **ГЛАВА 17. ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ БАНКА**

**17.1.** Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Президентом - Председателем Правления Банка – и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка.

К компетенции исполнительных органов Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров или Наблюдательного совета.

Исполнительные органы Банка подотчетны Наблюдательному совету и Общему собранию акционеров Банка.

**17.2.** Единоличный исполнительный орган Банка – Президент – Председатель Правления назначается Наблюдательным советом Банка без ограничения срока полномочий.

**17.3.** Количественный и персональный состав Правления Банка утверждаются Наблюдательным советом Банка по представлению Президента – Председателя Правления Банка. Члены Правления назначаются Наблюдательным советом Банка без ограничения срока полномочий.

**17.4.** Права и обязанности единоличного исполнительного органа Банка определяются в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом, а Членов Правления Банка – в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом и Доверенностями, подписанными от имени Банка Президентом – Председателем Правления.

**17.5.** Единоличный исполнительный орган Банка и члены коллегиального исполнительного органа Банка заключают бессрочные трудовые договоры с Банком. Договоры от имени Банка подписываются Председателем Наблюдательного совета Банка. Изменения к Договорам членов исполнительного органа Банка, за исключением

единоличного исполнительного органа, оформляемые в рамках утвержденных Наблюдательным советом бюджетных и /или плановых решений, подписываются Президентом-Председателем Правления Банка.

**17.6.** Единичный исполнительный орган Банка – Президент – Председатель Правления - без доверенности действует от имени Банка, в том числе:

**17.6.1.** представляет интересы Банка;

**17.6.2.** совершает сделки от имени Банка;

**17.6.3.** утверждает штаты;

**17.6.4.** издает приказы;

**17.6.5.** дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

**17.6.6.** рассматривает и решает вопросы внутреннего контроля, предусмотренные п. 19.9. настоящего Устава, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами Банка;

**17.6.7.** осуществляет контроль за организацией в Банке работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

**17.6.8.** утверждает ежегодные планы обучения работников Банка в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

**17.6.9.** утверждает учетные политики и другие внутренние нормативные документы Банка, издаваемые для выполнения функций и задач Банка в части бухгалтерского, налогового учета и отчетности, за исключением документов, утверждение которых в соответствии с настоящим Уставом отнесено к компетенции иных органов управления Банка;

**17.6.10.** выполняет другие функции, необходимые для достижения целей деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

**17.7.** Правление Банка действует на основании Устава Банка, а также утверждаемого Общим собранием акционеров Положения о Правлении, в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, а также порядок принятия решений.

**17.8.** К компетенции Правления Банка относятся любые вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и вопросов, относящихся к компетенции единоличного исполнительного органа Банка.

**17.9.** К компетенции Правления относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка, в том числе:

**17.9.1.** организация выполнения решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета;

**17.9.2.** предварительное рассмотрение вопросов, которые подлежат обсуждению Общим собранием акционеров или Наблюдательным советом, и подготовка по ним соответствующих материалов;

- 17.9.3.** организация системы внутреннего контроля;
- 17.9.4.** утверждение структуры Банка;
- 17.9.5.** создание по различным направлениям деятельности Банка комитетов с делегированием им части своих полномочий согласно утвержденному Правлением Положению о соответствующем комитете;
- 17.9.6.** организация руководства деятельностью и курирование структурных подразделений Банка, его филиалов и представительств;
- 17.9.7.** подготовка установленных законодательством документов для регистрации эмиссий ценных бумаг Банка и отчетов об их итогах;
- 17.9.8.** утверждение Правил внутреннего распорядка;
- 17.9.9.** утверждение плана мероприятий по обучению персонала Банка;
- 17.9.10.** организация разработки и принятие решений об осуществлении Банком новых видов услуг в пределах компетенции Банка;
- 17.9.11.** определение политики, а также порядка проведения кредитных и заемных операций и предоставления других обязательств Банка;
- 17.9.12.** организация банковских операций Банка;
- 17.9.13.** утверждение положений о внутренних структурных подразделениях Банка, положений о самостоятельных подразделениях Банка, положений о комитетах, создаваемых по решению Правления, положений, правил, порядков, регламентов, инструкций, методик и иных внутренних нормативных документов Банка, издаваемых для обеспечения планов деятельности Банка, выполнения его функций, операций и задач, за исключением документов, утверждение которых в соответствии с настоящим Уставом отнесено к компетенции иных органов управления Банка, делегирование полномочий по их утверждению должностным лицам Банка;
- 17.9.14.** обеспечение соблюдения конфиденциальности в текущей деятельности Банка;
- 17.9.15.** решение вопросов внутреннего контроля, предусмотренных пп. 19.7., 19.10. настоящего Устава, в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами Банка;
- 17.9.16.** принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 15.2.17 настоящего Устава);
- 17.9.17.** решение других вопросов, внесенных на рассмотрение Президентом – Председателем Правления и/или членами Правления в соответствии с компетенцией Правления, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка.
- 17.10.** Правление правомочно, если в его заседании участвует не менее половины его членов.
- 17.11.** По итогам заседания Правления составляется протокол, который подписывается председательствующим на заседании и секретарем Правления. Протоколы заседаний

Правления представляются по требованию членам Наблюдательного совета Банка, Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка.

**17.12.** Президент-Председатель Правления, его заместители, члены Правления, Главный бухгалтер Банка и его заместители, руководители и Главные бухгалтеры филиалов Банка не вправе занимать должности руководителя, главного бухгалтера (т.е. выполнять определенные трудовые функции по соответствующей должности на условиях заключенного трудового договора или контракта) в других организациях, являющихся кредитными, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, а также в акционерных инвестиционных фондах, специализированных депозитариях инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондах, организациях, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, по управлению инвестиционными фондами, акционерными инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к Банку и осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица.

**17.13.** Если по какой-либо объективной причине (болезнь, служебная командировка, отпуск, и т.д.) лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа Банка, не может выполнять свои обязанности, его полномочия в полном объеме будут осуществляться Главным исполнительным директором – Первым Заместителем Президента - Председателя Правления Банка; в случае его отсутствия – одним из заместителей Председателя Правления; в случае отсутствия заместителей Председателя Правления - членом Правления на основании приказа, подписанного лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа Банка, либо лицом, его замещающим.

**17.14.** Главный исполнительный директор - Первый Заместитель Президента - Председателя Правления Банка назначается Наблюдательным советом Банка. Полномочия Главного исполнительного директора - Первого Заместителя Президента - Председателя Правления Банка определены в Положении о Главном исполнительном директоре.

## **ГЛАВА 18. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЧЛЕНОВ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА, ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ И ЕДИНОЛИЧНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА БАНКА**

**18.1.** Члены Наблюдательного совета Банка, члены Правления Банка и Президент - Председатель Правления Банка обязаны соблюдать лояльность по отношению к Банку. Они не вправе использовать предоставленные им права и ставшую им известной информацию о Банке для нанесения ущерба имущественным и/или неимущественным интересам Банка, а также в целях, противоречащих настоящему Уставу.

**18.2.** Наблюдательный совет и исполнительные органы Банка обязаны обеспечивать действенный контроль за осуществляемыми банковскими и хозяйственными операциями Банка в целях защиты прав и законных интересов акционеров:

**18.2.1.** Наблюдательный совет и исполнительные органы Банка обязаны обеспечивать, чтобы Банк осуществлял свою деятельность в соответствии с международно принятыми стандартами корпоративного управления, функционирования и прозрачности, в том числе применительно к



управленческой практике и отношению к акционерам, не имеющим контрольного пакета акций. К этим стандартам, в частности, относятся:

- наличие независимых подразделений по вопросам рисков и аудита;
- четкое определение функций и должностных обязанностей работников каждого подразделения Банка вплоть до уровня Заместителя Председателя Правления;
- разработка подробной стратегии и процедуры в отношении кредитного риска, риска ликвидности, рыночного, процентного, валютного рисков, операционного риска при заключении и совершении сделок;
- наличие эффективной системы оценки рисков и контроля за ними, включая лимиты на различные виды рисков, включая лимиты убытков;
- наличие детальной структуры подразделений, должностных инструкций и порядка отчетности перед Наблюдательным советом и исполнительными органами Банка;
- обеспечение контроля за постоянным соблюдением всех требований регулирующих органов, а также процедурой мониторинга;
- ведение информационной базы управленческих решений на ежедневной, еженедельной и ежемесячной основе согласно существующим требованиям.

Международно признанные стандарты корпоративного управления должны быть закреплены во внутренних документах, регулирующих деятельность Банка, и Банк должен функционировать в соответствии с этими документами;

**18.2.2.** Наблюдательный совет и исполнительные органы Банка оптимизируют структуру рисков Банка путём использования всеобъемлющих правил и процедур управления рисками, а также обеспечивают соответствие Банка стандартам международно принятой культуры работы с клиентурой, работы с нормативными и регулируемыми документами и международно принятой системой управления рисками;

**18.2.3.** в целях надлежащего контроля и управления рисками и ликвидностью Банка Наблюдательный совет и исполнительные органы Банка должны следить за тем, чтобы основные виды отчетности Банка регулярно приводились в соответствие с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности. Акционеры Банка должны получать подготовленные согласно Международным стандартам финансовой отчетности годовые отчеты о финансовой деятельности, заверенные аудиторской организацией, ежеквартальные отчеты о финансовом положении и финансовых результатах, для которых заверения аудиторской организации не требуется;

**18.2.4.** Наблюдательный совет и исполнительные органы Банка обеспечивают рентабельность деятельности Банка. Исполнительные органы Банка представляют членам Наблюдательного совета Банка для ознакомления промежуточные полугодовые отчеты об итогах деятельности Банка, включая отчеты о финансовом состоянии Банка.

**18.3.** Члены Наблюдательного совета Банка, члены Правления Банка и единоличный исполнительный орган Банка при осуществлении своих прав и исполнении обязанностей должны действовать в интересах Банка добросовестно и разумно. Они несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные Банку их виновными действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены действующим законодательством.

Члены Наблюдательного совета Банка, члены Правления Банка и единоличный исполнительный орган Банка несут ответственность перед Банком или акционерами за убытки, причиненные их виновными действиями (бездействием), нарушающими порядок приобретения акций Банка, предусмотренный главой XI.1 Федерального закона «Об акционерных обществах».

При этом в Наблюдательном совете и Правлении не несут ответственности члены, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение Банку или акционеру убытков, или не принимавшие участие в голосовании.

**18.4.** При определении оснований и размера ответственности членов Наблюдательного совета, членов Правления и единоличного исполнительного органа Банка должны быть приняты во внимание обычные условия делового оборота и иные обстоятельства, имеющие значение для дела.

**18.5.** В случае, если в соответствии с положениями Устава ответственность несут несколько лиц, их ответственность перед Банком является солидарной.

**18.6.** Банк или акционер (акционеры), владеющий (владеющие) в совокупности не менее чем одним процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе в установленном порядке обратиться в суд с иском к перечисленным в п.18.1. настоящего Устава лицам о возмещении причиненных им убытков в случае, предусмотренном абзацем первым пункта 18.3. настоящего Устава.

Банк или акционер (акционеры), владеющий (владеющие) в совокупности не менее чем одним процентом размещенных обыкновенных акций Банка, вправе в установленном порядке обратиться в суд с иском к перечисленным в п.18.1. настоящего Устава лицам о возмещении причиненных им убытков в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 18.3. настоящего Устава.

## ГЛАВА 19. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

**19.1.** В Банке организуется система внутреннего контроля, соответствующая характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в целях обеспечения:

**19.1.1.** эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Банка при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;

**19.1.2.** достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, системы регулирования возникающих при этом отношений);

**19.1.3.** соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, настоящего Устава и внутренних нормативных документов Банка;

**19.1.4.** исключения вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывании) доходов,

полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

**19.2.** Система внутреннего контроля Банка представляет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля Банка, обеспечивающую соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, настоящим Уставом и внутренними нормативными документами Банка.

**19.3.** Система органов внутреннего контроля Банка состоит из определенной настоящим Уставом и внутренними нормативными документами Банка совокупности органов управления, а также подразделений и ответственных работников, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

**19.4.** Внутренний контроль в Банке осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными настоящим Уставом и внутренними нормативными документами Банка:

- Органы управления Банка:
  - Общее собрание акционеров;
  - Наблюдательный совет;
  - Президент-Председатель Правления Банка;
  - Правление Банка;
- Ревизионная комиссия Банка;
- Главный бухгалтер Банка и заместители Главного бухгалтера Банка;
- Управляющие и заместители Управляющих филиалов Банка;
- Главные бухгалтеры и заместители Главных бухгалтеров филиалов Банка;
- Структурные подразделения и работники Банка, включая:
  - Службу внутреннего аудита;
  - Службу внутреннего контроля;
  - Ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
  - Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;
  - иные структурные подразделения и (или) ответственных работников, определенных внутренними нормативными документами Банка, регулируемыми создание и функционирование системы внутреннего контроля.

**19.5.** Органы управления Банка, Ревизионная комиссия, Главный бухгалтер и его заместители, Управляющий (его заместители) и Главный бухгалтер (его заместители) филиалов Банка, структурные подразделения и работники Банка, входящие в систему органов внутреннего контроля, обеспечивают соблюдение законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, настоящего Устава и внутренних нормативных документов Банка.

**19.6.** Порядок образования, полномочия и функционирование органов внутреннего контроля Банка определяются настоящим Уставом, Положением о системе внутреннего контроля Банка, утверждаемым Наблюдательным советом Банка, иными положениями и документами об органах системы внутреннего контроля, утверждаемыми

уполномоченными органами, а также законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

**19.7.** Главный бухгалтер Банка и его заместители, Управляющий филиалом Банка и Главный бухгалтер филиала Банка назначаются на должности по решению Правления Банка после согласования кандидатур с территориальным управлением Банка России. Заместители Управляющего филиалом Банка и заместители Главного бухгалтера филиала Банка назначаются на должности по решению Правления Банка.

**19.7.1.** Главный бухгалтер Банка подчиняется Президенту-Председателю Правления Банка и несет ответственность за формирование учетной политики Банка, за ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности;

**19.7.2.** Управляющий филиалом Банка действует на основании доверенности и Положения о филиале Банка, Главный бухгалтер филиала Банка – на основании Положения о филиале Банка;

**19.7.3.** Управляющий филиалом несет ответственность за создание внутренней контрольной среды, обеспечивающей эффективное осуществление внутреннего контроля;

**19.7.4.** Главный бухгалтер филиала Банка подчиняется Управляющему филиалом Банка, а во время его отсутствия – лицу, его заменяющему. По вопросам ведения бухгалтерского учета и отчетности Главный бухгалтер филиала подчиняется Главному бухгалтеру Банка.

**19.8.** В области внутреннего контроля к компетенции Наблюдательного совета относятся следующие вопросы:

**19.8.1.** создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

**19.8.2.** регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

**19.8.3.** рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита и иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

**19.8.4.** принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

**19.8.5.** своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню риска и сочетанию принимаемых рисков.

**19.9.** В области внутреннего контроля к компетенции Президента - Председателя Правления Банка относятся следующие вопросы:

**19.9.1.** установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

- 19.9.2.** делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- 19.9.3.** распределение обязанностей подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля.
- 19.10.** В области внутреннего контроля к компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:
- 19.10.1.** проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- 19.10.2.** рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- 19.10.3.** создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- 19.10.4.** создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- 19.10.5.** принятие документов по вопросам взаимодействия Службы внутреннего аудита с подразделениями и работниками Банка и контроль за их соблюдением.
- 19.11.** Для осуществления внутреннего аудита и содействия органам управления в обеспечении эффективного функционирования Банка создается Служба внутреннего аудита.
- 19.11.1.** Банк обеспечивает постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Службы внутреннего аудита, профессиональную компетентность ее руководителя и работников, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего аудита своих функций.
- 19.11.2.** Служба внутреннего аудита действует на основании законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Устава Банка, Положения о Службе внутреннего аудита, утверждаемого Наблюдательным советом Банка, и иных внутренних нормативных документов Банка.
- Положение о Службе внутреннего аудита определяет статус Службы внутреннего аудита в организационной структуре Банка, ее задачи и функции, полномочия, права и обязанности, взаимоотношения с другими подразделениями Банка, в том числе осуществляющими контрольные функции, подчиненность и подотчетность руководителя Службы внутреннего аудита и другие вопросы.
- 19.11.3.** Служба внутреннего аудита подотчетна в своей деятельности и действует под непосредственным контролем Наблюдательного совета Банка, которому не реже двух раз в год предоставляет отчеты о своей деятельности, в том числе отчеты о выполнении планов проверок, и не реже одного раза в

полгода – информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению нарушений.

**19.11.4.** Руководитель Службы внутреннего аудита назначается на должность и освобождается от должности по решению Наблюдательного совета Банка, принятому по предложению Председателя Наблюдательного совета. Руководитель Службы внутреннего аудита при назначении и в течение всего периода осуществления функций должен соответствовать установленным действующим законодательством Российской Федерации квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

Численный состав, структура Службы внутреннего аудита определяются Президентом-Председателем Правления Банка в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков. Служба внутреннего аудита формируется из работников, входящих в штат Банка, которые назначаются на должности в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

**19.11.5.** Служба внутреннего аудита беспристрастна, независима в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и действует на постоянной основе.

**19.11.6.** Службе внутреннего аудита предоставляются полномочия на осуществление проверок по всем направлениям деятельности Банка, на оценку эффективности системы внутреннего контроля и другие полномочия в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка.

**19.11.7.** Наблюдательный совет Банка может принять решение о проведении проверки деятельности Службы внутреннего аудита независимой аудиторской организацией или Наблюдательным советом Банка.

**19.12.** Для достижения целей внутреннего контроля, в том числе для управления регуляторным риском, создается Служба внутреннего контроля. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается на должность и освобождается от должности Президентом – Председателем Правления Банка. Руководитель Службы внутреннего контроля при назначении и в течение всего периода осуществления функций должен соответствовать установленным действующим законодательством Российской Федерации квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

Положение о Службе внутреннего контроля утверждается Президентом-Председателем Правления.

**19.12.1.** Руководитель и работники Службы внутреннего контроля входят в штат Банка и осуществляют права и выполняют обязанности, установленные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами Банка.

**19.12.2.** Цели, функции, статус Службы внутреннего контроля в организационной структуре Банка, методы деятельности, подчиненность и подотчетность руководителя Службы внутреннего контроля определяются положением о Службе внутреннего контроля и иными внутренними нормативными документами Банка.

**19.12.3.** Службе внутреннего контроля предоставляются полномочия на получение доступа к информации, необходимой для исполнения своих

обязанностей, на получение в период проверки от руководителей и уполномоченных ими работников всех подразделений Банка документов, сводных аналитических материалов, учетных записей и их расшифровок, данных бухгалтерской и управленческой отчетности, и другие полномочия в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка.

**19.13.** Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма является частью системы внутреннего контроля Банка и осуществляется на постоянной основе.

**19.13.1.** В Банке создается Служба финансового мониторинга, которая осуществляет нормативное и методологическое обеспечение деятельности подразделений Банка в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, организацию и координацию взаимодействия подразделений Банка в данной области, оперативный контроль соблюдения подразделениями Банка документов, регламентирующих деятельность по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также организацию представления в уполномоченный орган сведений в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ от 07.08.2001 г. и нормативными актами Банка России.

Руководитель Службы финансового мониторинга назначается на должность и освобождается от должности Президентом - Председателем Правления Банка.

Цели, задачи и функции структурного подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма определяются Положением о Службе финансового мониторинга и иными внутренними нормативными актами Банка.

**19.13.2.** Специальное должностное лицо (Ответственный сотрудник), отвечающее за реализацию Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначается на должность и освобождается от должности Президентом - Председателем Правления Банка. Ответственный сотрудник должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Ответственный сотрудник Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма независим в своей деятельности и осуществляет ее под общим руководством Президента-Председателя Правления Банка. Права и обязанности Ответственного сотрудника Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма определяются внутренними нормативными актами Банка.

**19.13.3.** Ответственному сотруднику Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма предоставляются полномочия давать указания, касающиеся проведения операции, в том числе предписания о приостановлении ее проведения в целях получения дополнительной информации или проверки имеющейся информации о клиенте или об операции (в пределах срока,

установленного нормативными требованиями для проведения операции); запрашивать и получать у руководителей и работников подразделений Банка необходимые документы по операциям клиентов Банка в целях их квалификации; принимать решения о необходимости направления информации о необычной операции (сделке) в уполномоченный орган с учетом всех имеющихся в его распоряжении сведений и документов; а также другие полномочия в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка.

**19.14.** Для осуществления внутреннего контроля деятельности Банка в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг в Банке действует Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

**19.14.1.** Контролером профессионального участника рынка ценных бумаг является ответственный работник, в компетенцию которого входит организация и осуществление контроля за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, а также за соблюдением процедур Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг.

**19.14.2.** Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг назначается на должность и освобождается от должности Президентом – Председателем Правления Банка и действует на основании Устава Банка и внутренних нормативных документов Банка.

**19.14.3.** При осуществлении своих функций Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг осуществляет права и несет обязанности, установленные законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка.

**19.14.4.** Контролеру профессионального участника рынка ценных бумаг предоставляются полномочия на осуществление проверок профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг, а также другие полномочия в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка.

**19.15.** В Банке создается Управление рисков, отдельное независимое подразделение, обеспечивающее координацию и централизацию управления всеми банковскими рисками, не зависящее от деятельности иных подразделений Банка.

Начальник Управления рисков назначается на должность и освобождается от должности Президентом – Председателем Правления Банка. Начальник Управления рисков при назначении и в течение всего периода осуществления функций должен соответствовать установленным действующим законодательством Российской Федерации квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

Управление рисков действует на основании законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Положения об Управлении рисков и иных внутренних нормативных документов Банка. Управление рисков формируется из работников, входящих в штат Банка, которые назначаются на должности в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.



Начальнику Управления рисков предоставляются полномочия по координации и контролю работы всех подразделений (работников) Банка, осуществляющих функции управления рисками, и другие полномочия в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка.

**19.16.** Банк в письменной форме уведомляет Банк России о назначении на должность руководителя Службы внутреннего аудита, руководителя Службы внутреннего контроля и руководителя Управления рисков Банка в трехдневный срок со дня принятия соответствующего решения, а также об освобождении от должности указанных лиц не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

## **ГЛАВА 20. КОНТРОЛЬ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БАНКА**

**20.1.** Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией Банка.

**20.1.1.** Годовое Общее собрание акционеров утверждает количественный состав Ревизионной комиссии, избирает членов Ревизионной комиссии сроком до следующего годового собрания, утверждает из числа избранных Председателя Ревизионной комиссии, утверждает Положение о Ревизионной комиссии. Члены Ревизионной комиссии могут переизбираться неограниченное число раз.

По решению Общего собрания акционеров членам Ревизионной комиссии Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

**20.1.2.** Члены Ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Наблюдательного совета, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

**20.1.3.** Акции, принадлежащие членам Наблюдательного совета Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банка, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии Банка.

**20.1.4.** Члены Ревизионной комиссии несут ответственность за добросовестное выполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством.

**20.1.5.** Порядок деятельности Ревизионной комиссии, ее компетенция и полномочия определяются Положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров.

**20.1.6.** Ревизионная комиссия представляет Общему собранию акционеров отчет о проведенной ревизии с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

**20.1.7.** Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка проводится по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии, по решению Общего собрания акционеров,

Наблюдательного совета, по требованию акционеров, владеющих в совокупности не менее, чем 10 процентами голосующих акций Банка.

**20.1.8.** Документально оформленные результаты проверок Ревизионной комиссии представляются на рассмотрение Общему собранию акционеров, а также Правлению Банка для принятия мер по устранению выявленных недостатков.

**20.2.** Для проверки и подтверждения достоверности годовой бухгалтерской и финансовой отчетности Банка ежегодно привлекаются профессиональные внешние аудиторские организации, не связанные имущественными интересами с Банком, членами Наблюдательного совета, лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа Банка, членами коллегиального исполнительного органа Банка или его акционерами.

**20.2.1.** Аудиторская организация утверждается Общим собранием акционеров.

**20.2.2.** Аудиторские проверки Банка осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе договоров, заключаемых с аудиторскими организациями.

**20.2.3.** В составляемых аудиторскими организациями заключениях по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка должны содержаться сведения, предусмотренные:

- Международными стандартами аудита;
- Национальными стандартами аудита;
- действующим законодательством Российской Федерации;

**20.2.4.** Аудиторские заключения представляются Банку России в установленном порядке.

**20.3.** Общий надзор за деятельностью Банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными на осуществление такого надзора законодательством Российской Федерации.

## **ГЛАВА 21. РЕОРГАНИЗАЦИЯ И ЛИКВИДАЦИЯ БАНКА**

**21.1.** Реорганизация Банка может быть осуществлена в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования.

**21.2.** Ликвидация Банка осуществляется добровольно на основании решения Общего собрания акционеров или по решению суда в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

**21.3.** При реорганизации Банка его права и обязанности переходят к правопреемникам.

**21.4.** В случае реорганизации Банка в Единый государственный реестр юридических лиц вносятся необходимые изменения, а все документы с не истекшими сроками хранения передаются в установленном порядке его правопреемнику.

**21.5.** Ликвидация Банка влечет за собой прекращение деятельности Банка без перехода в порядке универсального правопреемства его прав и обязанностей к другим лицам.

**21.6.** При ликвидации Банка Общее собрание его акционеров или надлежющий орган, принявшие такое решение, обязаны незамедлительно сообщить письменно об этом Банку России. Банк России после принятия решения о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией направляет в уполномоченный

регистрирующий орган сведения и документы, необходимые для осуществления данным органом функций по ведению единого государственного реестра юридических лиц.

**21.7.** Общее собрание акционеров Банка или надлежащий орган, принявшие решение о ликвидации Банка, назначают по согласованию с Банком России ликвидационную комиссию и устанавливают порядок и сроки ликвидации.

**21.8.** С момента назначения ликвидационной комиссии к ней переходят все полномочия по управлению делами Банка.

Ликвидационная комиссия:

- публикует в соответствующем органе печати сообщение о ликвидации Банка, порядке и сроках для предъявления требований его кредиторами. Срок для предъявления требований кредиторами не может быть менее двух месяцев с даты опубликования сообщения о ликвидации Банка;
- принимает меры к выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности, а также в письменной форме уведомляет кредиторов о ликвидации Банка.

**21.9.** По окончании срока для предъявления требований кредиторами ликвидационная комиссия составляет промежуточный ликвидационный баланс, который содержит сведения о составе имущества ликвидируемого Банка, предъявленных кредиторами требований, а также результатах их рассмотрения. Промежуточный ликвидационный баланс утверждается Общим собранием акционеров по согласованию с Банком России.

**21.10.** Если имеющихся у Банка денежных средств недостаточно для удовлетворения требований кредиторов, ликвидационная комиссия осуществляет продажу иного имущества Банка с публичных торгов в порядке, установленном для исполнения судебных решений.

**21.11.** Выплаты кредиторам Банка денежных сумм производятся ликвидационной комиссией в порядке очередности, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации, в соответствии с промежуточным ликвидационным балансом, начиная со дня его утверждения.

**21.12.** После завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается Общим собранием акционеров по согласованию с Банком России.

**21.13.** Оставшееся после завершения расчетов с кредиторами имущество распределяется ликвидационной комиссией между акционерами в установленном порядке.

**21.14.** Ликвидация считается завершенной, а Банк - прекратившим существование с момента внесения соответствующей записи в Единый государственный реестр юридических лиц.

**21.15.** В случае ликвидации Банка документы по личному составу и другие документы Банка, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации, передаются в установленном Росархивом порядке на государственное хранение в соответствующий архив.

Передача документов осуществляется за счет Банка в соответствии с требованиями архивных органов.

## ГЛАВА 22. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В УСТАВ

**22.1.** Все изменения, вносимые в Устав Банка и принятые Общим собранием акционеров или Наблюдательным советом в соответствии с их компетенцией, регистрируются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

**22.2.** Изменения в Устав Банка или Устав Банка в новой редакции приобретают силу для третьих лиц с момента их государственной регистрации.

Председатель Наблюдательного совета

И.А. Духович



Прошито и пронумеровано 44 (Сорок четыре)  
листа.

Председатель Наблюдательного совета  
ОАО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК»

16 апреля 2015 года

И.А. Дурович

